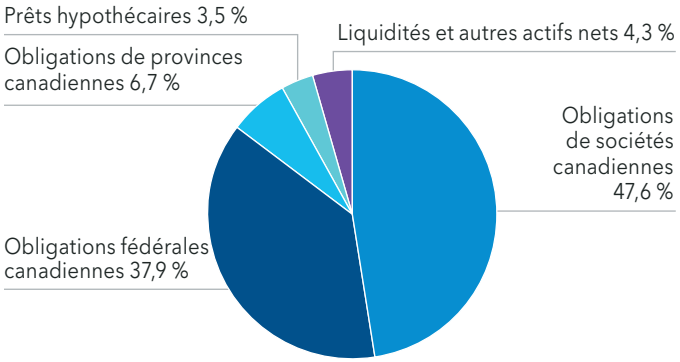
Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators

co-operators

Gestion mondiale d'actifs
PH&N Institutionnel



Profil d'investisseur

Convient à l'investisseur ayant un horizon de placement à court ou moyen terme qui recherchent des revenus d'intérêt et une grande liquidité. L'investisseur doit pouvoir accepter un niveau de risque faible.

Objectif de placement

Réaliser des rendements relativement élevés et une stabilité du capital en investissant principalement dans un portefeuille bien diversifié de titres à revenu fixe à court terme, émis par des gouvernements et des sociétés du Canada, et de créances hypothécaires de premier rang sur des biens situés au Canada.

Stratégie de placement

Pour atteindre son objectif, le fonds investit principalement dans des obligations de sociétés canadiennes de grande qualité, des obligations d'État, et jusqu'à 40 % de l'actif total dans des créances hypothécaires ordinaires de premier rang et des créances hypothécaires garanties en vertu de la Loi nationale sur l'habitation (Canada).

En outre, le fonds peut également investir dans du papier commercial adossé à des actifs. Le fonds vise à maintenir une durée moyenne jusqu'à l'échéance comparable à celle de l'indice de référence pertinent.Le fonds peut investir une partie de son actif dans des titres non canadiens lorsqu'un tel investissement est compatible avec son objectif de placement. Bien qu'aucune limite ne s'applique au pourcentage de l'actif pouvant être investi dans des titres non canadiens, le gestionnaire du fonds sous-jacent ne s'attend pas à ce que le fonds investisse généralement plus de 30 % de son actif dans des titres non canadiens.

Les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont pris en compte lorsqu'ils revêtent une importance pour les décisions de placement.

Renseignements sur le fond

au 31 décembre 2023

Type de fonds :	Revenu fixe
Taille du fonds :	803 000 $
Taille du fonds sous-jacent :	7 619 590 156 $
Nom du fonds sous-jacent :	Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N
Gestionnaire de portefeuille :	RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.
Date de création du fonds :	15 janvier 1994
Date de création du fonds sous-jacent :	15 décembre 1993
Nombre de titres détenus :	220
Niveau de volatilité :	Faible
Référence :	Indice des obligations globales à court terme FTSE Canada 100 %

Dix principaux titres

au 31 décembre 2023

Gouvernement du Canada, 4,50 %, 1 fevrier 2026	24,7 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,25 %, 15 juin 2026	3,6 %
Province de l'Ontario, 3,60 %, 8 mars 2028	3,1 %
Province de l'Alberta, 2,55 %, 1 juin 2027	3,0 %
Gouvernement du Canada, 3,25 %, 1 septembre 2028	2,8 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,55 %, 15 décembre 2026	2,7 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 4,25 %, 15 décembre 2028	1,5 %
Enbridge Gas Inc., 3,31 %, 11 septembre 2025	1,4 %
Banque Royale du Canada, 2,61 %, 1 novembre 2024	1,3 %
Gouvernement du Canada, 4,00 %, 1 mars 2029	1,3 %
Pourcentage total du fonds	**45,3 %**

Taux de rendement

	Rendement annuel au 31 déc. (%)										Rendement annualisé au 31 déc. 2023 (%)					
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**Trim**	**CUM.**	**1 an**	**3 ans**	**5 ans**	**10 ans**
Fonds	3,6	2,8	1,8	0,6	2,0	3,3	6,6	-0,6	-3,3	5,5	4,3	5,5	5,5	0,5	2,2	2,2
Référence	3,1	2,6	1,0	0,1	1,9	3,1	5,3	-0,9	-4,0	5,0	4,1	5,0	5,0	-0,1	1,6	1,7

Document publié par Co-operators Compagnie d'assurance-vie. Bien que tous les efforts aient été déployés pour inclure des renseignements exacts et à jour, aucune garantie n'est exprimée ni sous-entendue quant à leur exactitude, suffisance ou intégralité, et Co-operators Compagnie d'assurance-vie n'assume aucune responsabilité quant à la fourniture de tels renseignements. Tous les rendements sont fondés sur le rendement du fonds de Co-operators Compagnie d'assurance-vie depuis la date de création du fonds et, le cas échéant, sur le rendement du fonds sous-jacent avant la date de création du fonds. Les retenues administratives, les frais de gestion de placements, et les autres taxes et frais applicables ne sont pas inclus dans les rendements. Les rendements reflètent les résultats passés. Ils ne constituent pas une indication du rendement futur et ne sont pas garantis par Co-operators Compagnie d'assurance-vie.